

学校编码: 10384

学号: 17920121150777



分类号_____密级_____

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

A 银行厦门分行资金转移定价系统设计研究

**A Research on Fund Transfer Pricing System Design in Xiamen
Branch of A Bank**

林慧灵

指导教师姓名: 王志强教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2015 年 4 月

论文答辩时间: 2015 年 5 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

随着利率市场化进程不断加快、互联网金融兴起、金融脱媒趋势明显以及产品高度同质化，商业银行面临着愈演愈烈的竞争。为了保持竞争力，商业银行需要不断提高精细化管理水平。而资金转移定价管理是商业银行提高精细化管理水平的有效途径，也是应对利率市场化带来的经营管理新问题的有效途径。

商业银行通过建立资金转移定价体系，识别利差来源、分离风险、引导产品定价、为资源配置和绩效考核提供支持，而建立资金转移定价系统则是实现资金转移定价管理的有效工具。国内多数商业银行都已经陆续建立了资金转移定价系统，但是多数无法适应不同分支机构多样化的业务需求，还须进一步完善。本文就分行层级的资金转移定价系统设计进行研究，针对分行实际问题提出解决方案。

本论文以 A 银行厦门分行为研究对象，从商业银行内部资金转移定价的理论和定价方法出发，通过对国内外商业银行资金转移定价体系进行比较研究，找到国内商业银行实施资金转移定价面临的困难。重点详述了 A 银行厦门分行资金转移定价系统的设计构想，对事业部制改革后存在的“虚拟机构”考核问题提出解决方案，对分行级 FTP 系统的业绩考核、资源配置和多维度盈利分析功能进行说明，为商业银行分支机构建立分行级 FTP 系统提供参考。最后，针对 A 银行厦门分行资金转移定价管理和系统建设存在的问题提出进一步完善的建议，并进行了研究总结。资金转移定价管理是提高商业银行管理水平有效工具，而分行级资金转移定价系统的建设则是业务发展过程的需要。

关键词：利率市场化；转移定价；商业银行；系统设计

Abstract

As the accelerating process of interest rate liberalization and the development of Internet financial products, competition between commercial banks is growing fiercer. To keep competitive, commercial banks need to constantly improve the level of fine management. Fund transfer pricing (FTP) is an effective approach of improving management quality, and dealing with new problems brought by interest rate liberalization.

FTP system helps Commercial banks to identify margin, manage risk, price, reallocate resource, and evaluate business decision. Most Chinese commercial banks used some sort of FTP system. But most of them couldn't adapt to the diverse business needs of different branches and need to be improved.

The objective of this thesis is to answer the question about how to design and construct a FTP system of branch level. The thesis also aims to solve the problems branches face. First, the basic theory of fund transfer pricing is described. The differences of funds transfer pricing between domestic and foreign commercial banks are listed, followed by the status quo and dilemmas that domestic commercial banks face. Next, funds transfer pricing system design of branch is explained in detail. Especially, evaluation and profitability analysis are described. Finally, suggestions about fund transfer pricing management and system construction are given. FTP management is effective in improving management quality. And FTP system of branch is necessary for business development.

Keywords: Interest rate liberalization; Fund Transfer pricing; Commercial Bank; system design

目录

第一章 引 言	1
第二章 商业银行资金转移定价理论概述	3
第一节 商业银行资金转移定价理论	3
第二节 商业银行资金转移定价方法	6
第三节 国内外商业银行资金转移定价比较	8
第三章 国内商业银行实施资金转移定价的现状 & 难点	10
第一节 国内商业银行实施资金转移定价的现状	10
第二节 国内商业银行实施资金转移定价的难点	12
第三节 国内商业银行面临的新形势 & 问题	13
第四章 A 银行厦门分行资金转移定价系统设计	16
第一节 A 银行厦门分行实施资金转移定价的现状	16
第二节 A 银行厦门分行资金转移定价规则	18
第三节 A 银行厦门分行实施资金转移定价面临的问题	20
第四节 A 银行厦门分行资金转移定价系统架构设想	22
第五节 A 银行厦门分行资金转移定价系统运行效果测试 & 评价	37
第六节 A 银行厦门分行资金转移定价实施效果分析	39
第五章 研究结论 & 建议	46
第一节 研究结论	46
第二节 继续改进 A 银行厦门分行资金转移定价管理的建议	47
附 录	51
参考文献	53
致 谢	55

Contents

Chapter One Introduction	1
Chapter Two General Framework of Fund Transfer Pricing	3
Session 1 Basic Fund Transfer Pricing Theory	3
Session 2 Introduction to Fund Transfer Pricing Methods.....	6
Session 3 Comparative Study of Domestic and Foreign Commercial Banks’ Fund Transfer Pricing Management	8
Chapter Three The Status Quo and Dilemmas of Domestic Commercial Banks’ Fund Transfer Pricing	10
Session 1 The Status Quo of Domestic Fund Transfer Pricing	10
Session 2 The Dilemmas of Domestic Fund Transfer Pricing.....	12
Session 3 New Problems of Domestic Fund Transfer Pricing	13
Chapter Four The Design of Fund Transfer Pricing System in XIAMEN Branch of A Bank	16
Session 1 The Status Quo of Fund Transfer Pricing in XIAMEN Branch	16
Session 2 The Dilemmas of Fund Transfer Pricing in XIAMEN Branch.....	18
Session 3 The Fund Transfer Pricing Rules in XIAMEN Branch.....	20
Session 4 The Design of Fund Transfer Pricing System in XIAMEN Branch	22
Session 5 Test Result and Assessment of Fund Transfer Pricing System in XIAMEN Branch.....	37
Session 6 Effect Analysis of FTP Implement in XIAMEN Branch	39
Chapter Five Conclusions and Proposal	46
Session 1 Conclusions	46
Session 2 Further Proposal about Fund Transfer Pricing	47

Appendix	51
References	53
Acknowledgments	55

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 引言

一、研究背景

在管制利率时代，国内商业银行的主营资产负债业务存在着保护利差，即使粗放经营仍能取得一定的经营业绩。随着利率市场化进程的加快，商业银行只有加强成本控制或提高收益水平才能取得较好的经营业绩，提高精细化管理水平成为大势所趋，资金转移定价管理则是实现精细化管理的重要方法。

资金转移定价管理起源于上世纪六七十年代的美国，如今国际先进的商业银行普遍依托先进的信息系统，采用科学精准的定量分析，提高经营管理水平，保持竞争优势。为了更好地适应快速变化的金融环境，国内各商业银行也纷纷建立各种管理信息系统平台，利用系统平台，提高本行的管理水平，提高在市场营销、运营管理、风险管理和决策等方面的竞争优势。

2013年以来，央行货币政策处于控制货币供应量（收紧）和支持经济增长（宽松）的摇摆之中，人民币资金市场呈现出剧烈的波动，未来货币政策的走势依然取决于两者的权衡。在利率大幅波动和利率市场化的大背景下，各类金融创新产品层出不穷，如余额宝、结构性存款、同业业务创新等，资金市场的波动越来越多地传导至传统的存贷款领域。利率市场化改革的推进速度明显加快，商业银行面临的经营环境正在发生深刻变化，目前贷款利率已完全实现市场化，2015年可能进一步扩展到企业和个人大额存单，存贷款业务定价与货币市场利率的联系将更加紧密，国内商业银行之间的竞争程度也将愈演愈烈。

为了更好地适应快速变化的利率环境，商业银行也需要有反应更为迅速的内部价格体系来支撑，通过内部价格政策的调整对整体资产负债政策进行调整，在流动性、期限错配、推动资产和负债的发展等方面做到游刃有余。为了实现这一目标，多数商业银行陆续完成资金转移定价体系的建立，A银行也不例外。但为了在利率市场化步伐不断加快、竞争激烈市场环境中获得较好的发展，A银行仍需对资金转移定价体系实践中存在的问题加以改进。A银行厦门分行已经完成事业部制改革，实体机构和虚拟机构并存，如何将资金转移定价体系运用至支行、业务部和员工个人，成为亟待解决的问题。

国内多数商业银行的资金转移定价系统由总行统一开发，分行层级并未建立较为完善的体系，也未相应建立资金转移定价系统，考核精细度仍有待提高。因此，建立分行层级的资金转移定价系统具备其必要性，而对总行资金转移定价基础数据的运用则使得分行层级系统建设具备可行性。

二、研究目标

本论文旨在通过探讨分行层级资金转移定价体系的管理实践经验和问题，资金转移定价系统开发的必要性、可行性和具体环节，在分行层级有效实施资金转移定价，提高分行考核、分析和定价水平，提高内部管理精细化程度。

三、研究方法

本论文拟通过对资金转移定价理论的介绍和国内外商业银行的比较，分析国内商业银行实施资金转移定价的难点，并对分行层级的资金转移定价系统设计进行分析，为各商业银行分行提供借鉴，并对其中的不足提出进一步的政策建议。

四、研究内容

本论文主要内容包括五章。第一章引言简要介绍研究的背景、目标及研究方法内容；第二章介绍商业银行资金转移定价相关理论与方法，对国内外商业银行资金转移定价进行比较研究；第三章分析国内商业银行实施资金转移定价的现状、难点、面临的新形势及问题；第四章分析 A 银行厦门分行实施资金转移定价管理的现状、面临的问题，探讨分行层级资金转移定价体系实施和资金转移定价系统架构建立，并结合具体案例分析 A 银行厦门分行资金转移定价的实施效果；第五章针对 A 银行厦门分行建设资金转移定价系统需要进一步改进和完善的地方提出建议，并进行研究总结。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库